

# Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

## Fondo Voluntario de Pensión

### Corto Plazo.



Ficha técnica Mayo 2024

Fecha de corte: Mayo 31 del 2024

“La ficha técnica puede servir al partícipe para conocer los objetivos, riesgos, costos y otras condiciones relevantes para evaluar una potencial inversión en el portafolio. Este documento no debe ser la única fuente de información para la toma de decisiones de inversión. La información incluida refleja el comportamiento histórico del portafolio, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.”

#### Información general.

|                       |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| Inicio de operaciones | Marzo 22 de 2019      |
| Fecha de Vencimiento  | N/A                   |
| Valor del portafolio  | \$ 43,415.16 Millones |
| Número de Partícipes  | 2,691                 |
| Custodio de valores   | Santander CACEIS      |

#### Condiciones de inversión.

|  |       |
|--|-------|
| Aporte mínimo                            | N/A   |
| Adición mínima                           | N/A   |
| Saldo mínimo                             | N/A   |
| Plazo de permanencia                     | Vista |
| Sanción o comisión por retiro anticipado | N/A   |
| Retiro mínimo                            | N/A   |
| Retiro máximo parcial                    | N/A   |

#### Calificación del portafolio.

|   |     |
|---|-----|
| Riesgo de administración y operacional: | N/A |
| Riesgo de Mercado:                      | N/A |
| Riesgo de Credito:                      | N/A |
| Última fecha de calificación:           | N/A |
| Entidad Calificadora:                   | N/A |

#### Detalles de las comisiones.

##### Concepto: Comisión de administración

| Base de comisión:<br>Activos Administrados -<br>Rango por SMLMV | Asociado | No asociado |
|---|----------|-------------|
| Hasta 110   | 2.90%    | 3.00%       |
| Mayor a 110 hasta 220   | 2.60%    | 2.70%       |
| Mayor a 220 hasta 450   | 2.30%    | 2.40%       |
| Mayor a 450 hasta 900   | 2.00%    | 2.10%       |
| Mayor a 900 hasta 1.800   | 1.70%    | 1.80%       |
| Mayor a 1.800 hasta 3.600                                       | 1.40%    | 1.50%       |
| Mayor a 3.600   | 0.95%    | 1.00%       |

#### Política de inversión.

El objetivo del portafolio renta fija corto plazo es ofrecer a los participantes una alternativa de inversión sobre títulos tradicionales, con bajo riesgo y perfil conservador. Para lograr el objetivo del portafolio, los aportes serán invertidos principalmente en títulos de renta fija de corta y media duración, con una adecuada diversificación y buena liquidez. De esta forma, se propende preservar el capital invertido en este. El Benchmark del portafolio son los portafolios voluntarios de pensión de corto plazo o de liquidez. Horizonte de inversión recomendado es de 30 días.

#### Riesgo del portafolio

El perfil de riesgo del portafolio es bajo, por cuanto los activos aceptables para invertir se concentran en activos de alta calidad crediticia, con medidas de diversificación y sistemas de administración de Riesgo de Mercado, Crédito, Liquidez, Operacional y de SARLAFT que minimizan los riesgos. La inversión en portafolio está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los activos que componen el portafolio.

#### Costo de una inversión de \$1,000,000 pesos en el portafolio hace 1 año.

| Saldo Inicial | Rendimientos Brutos | Gastos y Comisiones | Saldo Final  |
|---------------|---------------------|---------------------|--------------|
| \$ 1,000,000  | \$ 128,609          | \$ 22,693           | \$ 1,105,916 |

“Los costos asociados al fondo y las comisiones pagadas a la sociedad administradora reducen los rendimientos totales de las inversiones. Este ejemplo muestra los costos de invertir \$ 1,000,000 en este portafolio durante un año, asumiendo que no hay aportes ni retiros en este periodo.”

#### Gastos y comisiones históricas

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0.21% |
| Gastos del portafolio              | 0.08% |
| Costos totales                     | 0.28% |

“Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los partícipes pueden ser diferentes de acuerdo con la alternativa escogida. Para conocer más de las comisiones, consulta el prospecto del portafolio y la información de la alternativa.”

# Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

## Fondo Voluntario de Pensión

### Corto Plazo.



Ficha técnica Mayo 2024

Fecha de corte: Mayo 31 del 2024



La rentabilidad histórica del portafolio no implica que su comportamiento futuro sea igual

### Rentabilidad histórica del portafolio

|             | Portafolio | Benchmark |
|-------------|------------|-----------|
| Mes         | 9.79%      | 8.99%     |
| Trimestre   | 9.12%      | 8.42%     |
| 1 año       | 11.55%     | 10.93%    |
| 5 años      | 8.41%      | 5.32%     |
| Año corrido | 9.68%      | 9.13%     |

### Volatilidad histórica del portafolio

|             | Portafolio | Benchmark |
|-------------|------------|-----------|
| Mes         | 0.19%      | 0.18%     |
| Trimestre   | 0.23%      | 0.36%     |
| 1 año       | 0.49%      | 0.46%     |
| 5 años      | 3.12%      | 0.62%     |
| Año corrido | 0.33%      | 0.35%     |

### Inversiones en el portafolio

| Clases de activos |        |
|-------------------|--------|
| Renta Fija        | 57.45% |
| IBR               | 22.12% |
| Variable FICs     | 12.24% |
| Ctas de Ahorro    | 4.53%  |
| IPC               | 3.66%  |

| Calificación |        |
|--------------|--------|
| AAA          | 86.74% |
| A+           | 5.23%  |
| NA           | 4.53%  |
| NACION       | 3.50%  |

| Sector económico |        |
|------------------|--------|
| Financiero       | 96.50% |
| Público          | 3.50%  |
| Real             | 0.00%  |
| Externo          | 0.00%  |
| Otros            | 0.00%  |

| Emisor                                   | Clase de activos       | Calificación | Sector Económico | % del portafolio |
|--|------------------------|--------------|------------------|------------------|
| 1 -Fiducoomeva (Sociedad Administradora) | Ctas de ahorros y CDTs | AAA          | Financiero       | 10.83%           |
| 2 -BANCO ITAU                            | CDTs                   | A+           | Financiero       | 10.80%           |
| 3 -BANCO DAVIVIENDA                      | Variable FICs          | NA           | Financiero       | 10.06%           |
| 4 -BANCO DE BOGOTA                       | CDTs                   | NACION       | Financiero       | 9.89%            |
| 5 -BANCO AV VILLAS                       | CDTs                   |              | Financiero       | 9.45%            |
| 6 -FINDETER                              | CDTs                   |              | Financiero       | 9.38%            |
| 7 -BANCO DE OCCIDENTE                    | Ctas de ahorros y CDTs |              | Financiero       | 6.88%            |
| 8 -BANCO BBVA COLOMBIA                   | CDTs                   |              | Financiero       | 6.38%            |
| 9 -BANCO COOMEVA SA                      | Ctas de ahorros        |              | Financiero       | 4.26%            |
| 10 -SCOTIABANK COLPATRIA S.A             | Ctas de ahorros y CDTs |              | Financiero       | 4.17%            |
| <b>Total</b>                             |                        |              |                  | <b>82.1%</b>     |

Encuentre el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en : <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/53447/fondo-de-pensiones-voluntarias/>

Compara los costos de la inversión en: <https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/simulador-y-tarifas-de-servicios-financieros>

Compara los costos de nuestros portafolios en: <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/171543/comisiones-aplicables/>  
 Comunícate con nosotros teléfono (2) 333 0000, línea nacional gratuita 01 8000 950123, desde tu móvil #464 o a través de nuestra página web: <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/53395/contactenos-lineas-de-atencion/>

**Sede Nacional:** Av. Pasoancho No. 57-50 · Tel: (2) 333 0000  
**Línea Nacional Gratuita:** 01 8000 950123 · **Desde tu Móvil:** #464  
 Cali - Colombia - Sudamérica

[www.fiducoomeva.com](http://www.fiducoomeva.com)